

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ребковец Ольга Александровна

Должность: И.о. ректора

Дата подписания: 07.11.2023 14:17:29

Уникальный программный ключ:

e789ec8739030382afc5ebff70292

ОПОП

Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»

СМК-РПД – В1.П2.-2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Камчатский государственный университет имени Витуса Беринга»

Рассмотрено и утверждено
на заседании кафедры юриспруденции
«26» мая 2021 г., протокол № 10

Зав. кафедрой _____ С.В. Завьялова

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.02 БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Профиль подготовки: Гражданско-правовой

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная
набор с 2021 года

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

Рабочая программа составлена с учетом требований федерального государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 13.08.2020 № 1011.

Разработчик:

кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры юриспруденции



(подпись)

С.В. Завьялова

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины в структуре ОП ВО	4
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	4
4. Содержание дисциплины	5
5. Тематическое планирование	7
6. Самостоятельная работа	10
7. Перечень вопросов на экзамен	14
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение	15
9. Формы и критерии оценивания учебной деятельности студента	16
10. Материально-техническая база	17

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: формирование системы знаний и практических навыков по вопросам правового регулирования банковской деятельности в Российской Федерации.

Задачи освоения дисциплины:

- усвоение сущности и содержания основополагающих понятий и категорий банковского права, целей и инструментов банковской деятельности;
- формирование системы знаний положений законодательства, на котором основана деятельность участников банковских правоотношений;
- формирование системы знаний о правовом механизме функционирования рынка банковских услуг, особенностей правовой регламентации операций кредитных организаций, оснований наступления ответственности за нарушения в сфере банковской деятельности.
- формирование компетенций по направлению подготовки.

Программа дисциплины построена по проблемно-модульному принципу.

Выделен 1 модуль:

МОДУЛЬ 1. БАНКОВСКОЕ ПРАВО

2. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Блок 1. Дисциплины (модули) (часть, формируемая участниками образовательных отношений, дисциплины по выбору).

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код	Компетенция	Код и наименование индикатора достижения компетенций
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Обладает знанием основ экономических отношений в их взаимосвязи с правовыми и иными отношениями в различных областях жизнедеятельности, и роли государства в согласовании долгосрочных и краткосрочных экономических интересов общества. УК-10.2. Самостоятельно осуществляет поиск актуальной экономической информации, анализирует события и явления в отечественной и зарубежной экономике. УК-10.3. Использует экономические знания для понимания социально значимых проблем и процессов, а также решения профессиональных задач. УК-10.4. Владеет навыками принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности.
ПК-1	Способен юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	ПК-1.1. Устанавливает нормативные правовые акты, подлежащие применению при осуществлении квалификации фактов и обстоятельств применительно к конкретной ситуации. ПК-1.2. Квалифицирует факты и обстоятельства, определяя соответствующие нормы права, позволяющие принять решение и совершить юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при наличии коллизии правовых норм. ПК-1.3. Принимает решения и совершает юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации.
ПК-12	Способен осуществлять профессиональную юридическую деятельность в сфере частноправовых	ПК-12.1. Выделяет и анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения, определяет и конкретизирует задачу в ситуации, требующей правового разрешения (консультации).

ОПОП		СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»		
	отношений, оказывать квалифицированную юридическую помощь	<p>ПК-12.2. Оказывает квалифицированную юридическую помощь, осуществляет консультирование по вопросам возникающих в сфере частноправовых и связанных с ними правоотношений.</p> <p>ПК-12.3. Прогнозирует возможные решения и последствия действия обратившегося за квалифицированной юридической помощью.</p>

4. Содержание дисциплины

МОДУЛЬ 1. БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Тема 1. Банки и банковская деятельность. Основные принципы банковской деятельности и их правовое закрепление. Понятие и функции банков. Субъекты Банковской деятельности. Методы и формы банковской деятельности. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России. Критерии обеспечения стабильности банковской системы. Защита прав вкладчиков и кредиторов кредитных организаций.

Тема 2. Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука. Понятие и предмет банковского права. Особенности банковского права и его место в системе Российского законодательства. Предмет и метод регулирования банковского права. Система и задачи курса банковского права. Развитие науки банковского права.

Тема 3. Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения. Понятие и виды норм банковского права. Особенности банковско-правовой нормы, ее структура. Действие норм банковского права во времени, пространстве и по кругу лиц. Понятие банковских правоотношений, их особенности и виды. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.

Тема 4. Правовые основы банковского регулирования и надзора. Взаимоотношения банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и надзор. Понятие и значение банковского регулирования и надзора. Формы, методы и виды банковского регулирования и надзора. Органы, осуществляющие банковский надзор, и их компетенция. Меры воздействия на кредитные организации за нарушение пруденциальных норм деятельности. Банковские правонарушения: понятие, признаки, состав. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства. Административная ответственность за нарушение законодательства о банковской деятельности. Меры воздействия за нарушение экономических нормативов деятельности кредитных организаций и их виды. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.

Тема 5. Правовое положение Центрального Банка России. Центральный банк России – ведущее звено банковской системы. Принципы организации Банка России. Независимость Центрального Банка России. Функции Центрального Банка России. Структура Центрального Банка России. Капитал Банка России. Органы управления Банком России. Банк России – как орган организации денежного обращения и расчетов. Операции Банка России. Отчетность Банка России. Центральный банк – проводник государственной денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля. Основные инструменты денежно-кредитной политики государства. Понятие денежной системы и ее элементы. Правовые основы денежной системы РФ. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.

Тема 6. Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности. Понятие и порядок государственной регистрации кредитных организаций. Порядок лицензирования кредитных организаций. Виды лицензий кредитных организаций. Порядок создания кредитных организаций, филиалов и иных подразделений кредитных организаций. Правовое положение филиалов и представительств кредитных организаций. Специальные требования: к

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.

Тема 7. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации. Понятие и виды кредитных организаций. Система и правовое положение кредитных организаций Российской Федерации. Правовой статус небанковских кредитных организаций. Правовое положение и понятие современного коммерческого банка. Отличительные признаки банка от других финансовых посредников. Принципы деятельности коммерческих банков Услуги коммерческих банков. Операции коммерческих банков и их классификация. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости коммерческих банков. Нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков.

Тема 8. Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций. Правовое регулирование реорганизации и ликвидации кредитных организаций. Правовые основы добровольной ликвидации кредитных организаций. Ликвидация по инициативе Банка России (принудительная ликвидация). Основания для отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций. Методы и способы финансового оздоровления кредитных организаций. Правовые основания и особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Тема 9. Правовой режим договора банковского счета. Понятие «банковский счет» и его признаки. Правовая природа банковского счета. Виды банковских счетов и их правовой режим. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения. Документы необходимые для открытия банковского счета. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета.

Тема 10. Правовые основы расчетно-кассовых операций. Понятие расчетно-кассовых операций. Правовая природа банковских расчетов. Организация безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов и условия их применения. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками. Расчеты по инкассо. Виды расчетных документов и порядок их применения. Правовое регулирование очередности списания денежных средств со счета. Правовые основы и виды ограничений прав владельца счета. Правовые основы организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций. Порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Контроль за наличным денежным обращением клиентов банка.

Тема 11. Правовой режим межбанковских расчетов. Понятие корреспондентских отношений. Правовое регулирование договора на установление корреспондентских отношений, порядок и условия заключения. Виды корреспондентских счетов. Правовое регулирование межбанковских расчетов. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета открытые в банке России. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Расчеты по счетам межфилиальных расчетов.

Тема 12. Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков. Основные формы кредитования по гражданскому законодательству РФ. Понятие и правовые основы банковского кредитования. Субъекты и объекты кредитования. Правовая природа кредитного договора. Формы предоставления банковских кредитов и их классификация. Понятия: финансовый и коммерческий кредит. Банковский процент. Формы банковского процента. Классификация ссудного процента. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Тема 13. Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств. Способы обеспечения обязательств по гражданскому законодательству РФ. Традиционные способы обеспечения кредитных обязательств. Правовой режим поручительства и банковской гарантии, их особенности и отличительные признаки. Правовое регулирование договора поручительства, порядок

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

и особенности заключения. Правовые основы неустойки. Виды неустойки порядок и особенности применения. Правовой режим залога и залоговый механизм. Структура залогового механизма. Правовое регулирование договора залога, порядок и особенности заключения. Предмет залога в зависимости от материально-вещественного содержания. Залог имущества и его виды. Залог имущественных прав и его виды.

Тема 14. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка. Развитие валютного законодательства в Российской Федерации. Понятие валюты и валютных ценностей. Валютные операции коммерческого банка и их виды. Лицензии на осуществление валютных операций и их виды. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России. Порядок заключения договора займа в иностранной валюте. Порядок оборота векселей, номинированных в иностранной валюте, в России.

Тема 15. Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами. Понятие и виды ценных бумаг, используемых в банковской практике. Классификация операций коммерческих банков с ценными бумагами. Собственные сделки банков с ценными бумагами. Гарантийные операции банков. Правовое регулирование выпуска банком собственных ценных бумаг. Порядок выпуска и регистрации акций коммерческими банками. Порядок выпуска и обращения коммерческими банками сертификатов и собственных векселей.

Тема 16. Банковские продукты и услуги и их правовое регулирование. Понятие «пластиковые карты». Виды пластиковых карт. Банковские кредитные пластиковые карты. Платежные пластиковые карты. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт. Понятие «платежные системы» и их разновидности. Особенности правового регулирования договора банковского счета с использованием пластиковых карт. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт. Преимущества и недостатки. Хранение ценностей.

Тема 17. Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Международные аспекты борьбы с легализацией преступных доходов. Вольфсбергские принципы - всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе. Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов (анкетирование). Особенности идентификации юридических лиц. Особенности идентификации кредитных организаций, желающих установить корреспондентские отношения

5. Тематическое планирование

1. Дисциплина

Индекс по ФГОС, Наименование: **Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право**

2. Направление подготовки

Шифр по ФГОС, Наименование **40.03.01 Юриспруденция**

3. Форма обучения

Форма обучения, курс, семестр **очно-заочная форма, 4 курс, 8 семестр**

Модули дисциплины

№	Наименование модуля	Лекции	Практики/ семинары	Сам. работа	Всего, часов
1	Банковское право	10	20	78	108
	Всего	10	20	78	108

Тематический план

№	Тема	Кол-во часов	Компетенции по теме
	Лекции		
1	Банки и банковская деятельность	2	УК-10, ПК-1

ОПОП		СМК-РПД – В1.П2.-2021	
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»			
2	Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука	2	УК-10, ПК-1
3	Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения	2	УК-10, ПК-1
4	Правовые основы банковского регулирования и надзора	2	УК-10, ПК-1
5	Правовое положение Центрального Банка России	2	УК-10, ПК-1
Практические занятия (семинары)			
1	Правовые основы банковского регулирования и надзора	4	УК-10, ПК-1, ПК-12
2	Правовое положение Центрального Банка России	4	УК-10, ПК-1, ПК-12
3	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	4	УК-10, ПК-1, ПК-12
4	Банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	4	УК-10, ПК-1, ПК-12
5	Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма	4	УК-10, ПК-1, ПК-12
Самостоятельная работа			
1	Банки и банковская деятельность	4	УК-10, ПК-1
2	Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука	4	УК-10, ПК-1
3	Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения	4	УК-10, ПК-1
4	Правовые основы банковского регулирования и надзора	4	УК-10, ПК-1
5	Правовое положение Центрального Банка России	4	УК-10, ПК-1
6	Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	4	УК-10, ПК-1
7	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	4	УК-10, ПК-1
8	Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	4	УК-10, ПК-1
9	Правовой режим договора банковского счета	4	УК-10, ПК-1
10	Правовые основы расчетно-кассовых операций	4	УК-10, ПК-1
11	Правовой режим межбанковских расчетов	4	УК-10, ПК-1
12	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	4	УК-10, ПК-1
13	Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	6	УК-10, ПК-1
14	Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	6	УК-10, ПК-1
15	Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	6	УК-10, ПК-1
16	Банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	6	УК-10, ПК-1
17	Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма	6	УК-10, ПК-1

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

Тематическое планирование

- Дисциплина**
Индекс по ФГОС, Наименование: **Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право**
- Направление подготовки**
Шифр по ФГОС, Наименование **40.03.01 Юриспруденция**
- Форма обучения**
Форма обучения, курс, семестр **очно-заочная форма (на базе среднего профессионального образования), 3 курс, 6 семестр**

Модули дисциплины

№	Наименование модуля	Лекции	Практики/ семинары	Сам. работа	Всего, часов
1	Банковское право	6	12	90	108
	Всего	6	12	90	108

Тематический план

№	Тема	Кол-во часов	Компетенции по теме
Лекции			
1	Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения	2	УК-10, ПК-1
2	Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма	4	УК-10, ПК-1
Практические занятия (семинары)			
1	Правовые основы банковского регулирования и надзора	2	УК-10, ПК-1, ПК-12
2	Правовое положение Центрального Банка России	2	УК-10, ПК-1, ПК-12
3	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	2	УК-10, ПК-1, ПК-12
4	Банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	2	УК-10, ПК-1, ПК-12
5	Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма	4	УК-10, ПК-1, ПК-12
Самостоятельная работа			
1	Банки и банковская деятельность	4	УК-10, ПК-1
2	Банковское право как отрасль права, учебная дисциплина и наука	4	УК-10, ПК-1
3	Банковско-правовые нормы и банковские правоотношения	4	УК-10, ПК-1
4	Правовые основы банковского регулирования и надзора	4	УК-10, ПК-1
5	Правовое положение Центрального Банка России	4	УК-10, ПК-1
6	Правовые основы государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности	4	УК-10, ПК-1
7	Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации	6	УК-10, ПК-1
8	Правовые основы прекращения деятельности кредитных организаций	6	УК-10, ПК-1
9	Правовой режим договора банковского счета	6	УК-10, ПК-1
10	Правовые основы расчетно-кассовых операций	6	УК-10, ПК-1
11	Правовой режим межбанковских расчетов	6	УК-10, ПК-1
12	Правовое регулирование кредитных операций коммерческих банков	6	УК-10, ПК-1
13	Правовые основы обеспечения исполнения кредитных обязательств	6	УК-10, ПК-1
14	Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка	6	УК-10, ПК-1

ОПОП		СМК-РПД – В1.П2.-2021	
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»			
15	Правовое регулирование операций коммерческого банка с ценными бумагами	6	УК-10, ПК-1
16	Банковские продукты и услуги и их правовое регулирование	6	УК-10, ПК-1
17	Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма	6	УК-10, ПК-1

6. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа включает две составные части: аудиторная самостоятельная работа и внеаудиторная.

Аудиторная самостоятельная работа включает написание конспекта учебной лекции, выступление по вопросам семинарских занятий, выполнение практических заданий (решение (составление) ситуационных задач, учебное консультирование).

Внеаудиторная самостоятельная работа студентов заключается в следующих формах:

- подготовка к практическим (семинарским) занятиям;
- работа над обобщающими вопросами (изучение и осмысление изучаемой литературы, работа в информационно-справочных системах);
- решение ситуационных задач;
- подготовка к сдаче экзамена.

6.1 Планы практических (семинарских) занятий

ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА, ОЧНО-ЗАОЧНАЯ ФОРМА (на базе среднего профессионального образования)

МОДУЛЬ 1. БАНКОВСКОЕ ПРАВО

Практическое занятие № 1. Правовые основы банковского регулирования и надзора

1. Проведение учебных консультаций по вопросам:

- взаимоотношения банка России с кредитными организациями. Банковское регулирование и надзор.
- понятие и значение банковского регулирования и надзора.
- формы, методы и виды банковского регулирования и надзора.
- органы, осуществляющие банковский надзор, и их компетенция.
- меры воздействия на кредитные организации за нарушение пруденциальных норм деятельности.
- банковские правонарушения: понятие, признаки, состав.

2. Составление ситуационных задач по теме практического занятия.

Практическое занятие № 2. Правовое положение Центрального Банка России

1. Проведение учебных консультаций по вопросам:

- Центральный банк России – ведущее звено банковской системы.
- принципы организации Банка России.
- независимость Центрального Банка России.
- органы управления Банком России.
- банк России – как орган организации денежного обращения и расчетов.
- операции Банка России. Отчетность Банка России.

2. Составление ситуационных задач по теме практического занятия.

Практическое занятие № 3. Правовое положение коммерческих финансово-кредитных организаций Российской Федерации

1. Проведение учебных консультаций по вопросам:

- понятие и виды кредитных организаций.
- система и правовое положение кредитных организаций Российской Федерации.
- правовой статус небанковских кредитных организаций.
- правовое положение и понятие современного коммерческого банка.
- отличительные признаки банка от других финансовых посредников.

2. Решение задач.

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

Практическое занятие № 4. Банковские продукты и услуги и их правовое регулирование

1. Проведение учебных консультаций по вопросам:
 - Понятие «пластиковые карты».
 - Виды пластиковых карт.
 - Банковские кредитные пластиковые карты.
 - Платежные пластиковые карты. Российская практика развития электронных банковских услуг на основе применения пластиковых карт.
2. Составление ситуационных задач по теме практического занятия.

Практическое занятие № 5. Правовые основы противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма

1. Проведение учебных консультаций по вопросам:
 - Международные аспекты борьбы с легализацией преступных доходов.
 - Вольфсбергские принципы - всеобщие директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе.
 - Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
 - Идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов (анкетирование).
2. Составление ситуационных задач по теме практического занятия.

6.2 Работа над обобщающими вопросами (изучение и осмысление изучаемой литературы, работа в информационно-справочных системах); решение задач

I. Работа над обобщающими вопросами (изучение и осмысление изучаемой литературы, работа в информационно-справочных системах)

1. Правовое положение Центрального Банка России
2. Правовое положение коммерческих кредитных организаций Российской Федерации
3. Банковская тайна. Основания и порядок предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.
4. Правовой режим договора банковского счета
5. Правовая природа банковских безналичных расчетов
6. Правовое регулирование межбанковских расчетов
7. Правовое регулирование договора банковского счета с использованием пластиковых карт.
8. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт.
9. Правовые основы банковского кредитования
10. Правовая природа кредитного договора.
11. Способы обеспечения кредитных обязательств.
12. Правовой режим залога и залоговый механизм.
13. Залог имущества, как способ обеспечения кредитных обязательств
14. Залог имущественных прав, как способ обеспечения кредитных обязательств
15. Правовое регулирование договора поручительства, порядок и особенности заключения.
16. Правовые основы деятельности банков на рынке ценных бумаг.
17. Правовое регулирование валютных операций коммерческого банка.
18. Правовые основания и особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
19. Правовой механизм противодействия легализации (отмывания) денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

II. Решение задач

ЗАДАЧА 1. В договоре поручительства было установлено, что оно выдано на 1 год с момента заключения договора. Кредитору в договоре предоставлялось право списать соответствующе суммы со счета поручителя в безакцептном порядке. Иск о взыскании соответствующей суммы в течение указанного года заявлен не был, однако платежное требование, оплачиваемое без акцепта, было предъявлено к счету поручителя в течении срока действия поручительства, то есть до истечения года с момента заключения договора. Вправе ли кредитор в этой ситуации предъявить иск к поручителю о взыскании соответствующей суммы в срок, установленный ст.207 ГК РФ, то есть до истечения срока давности по основному обязательству?

ЗАДАЧА 2. Предприятие «У» обратилось с иском к коммерческому банку об обратном взыскании суммы повышенных процентов за пользование кредитом, списанных со счета предприятия банком. Между истцом и ответчиком заключен кредитный договор, условия которого устанавливали размер процентов, уплачиваемых банку за пользование кредитом. Возможность одностороннего изменения условий в договоре не предусматривалась. Банк в одностороннем порядке увеличил размер процентов, по причине увеличения учетной ставки ЦБР, и списал со счета истца плату за кредит в повышенном размере. Подлежат ли удовлетворению требования предприятия?

ЗАДАЧА 3. Между предприятием-принципалом и коммерческим банком-гарантом заключен договор о предоставлении банковской гарантии банку-бенефициару по кредитному договору принципала с бенефициаром. Руководствуясь тем, что лицензия банка-гаранта была отозвана и банковские операции прекращены, предприятие-принципал не выплатило гаранту комиссионное вознаграждение, предусмотренное договором о предоставлении гарантии. Обоснованы ли действия предприятия-принципала?

ЗАДАЧА 4. Банк, руководствуясь условиями кредитного договора, перечислил по указанию заемщика сумму кредита его контрагенту. В установленный срок задолженность заемщика не была погашена. Банк обратился с иском о взыскании задолженности к заемщику и предприятию. Которому была перечислена сумма кредита. Арбитражный суд пришел к выводу, что заемщик и лицо, фактически получившее кредит, несут солидарную ответственность за исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора. С учетом того, что на счете заемщика отсутствовали денежные средства, суд удовлетворил иск за счет лица, которому была перечислена сумма. Законно ли решение суда?

ЗАДАЧА 5. Фирма выступила поручителем по кредитному договору, заключенному между банком и заемщиком. Договором поручительства определялись основания и объем ответственности (солидарной) поручителя по кредитному обязательству. В связи с невозвратом кредита в установленный срок банк обратился с иском к поручителю, как к солидарному должнику по кредитному обязательству. Поручитель отказался удовлетворить требования банка кредитора по причине того, что поручительство было им выдано на основании договора о совместной деятельности, заключенного с основным должником. Поскольку договор о совместной деятельности был расторгнут в связи с невыполнением другой стороной своих обязательств, поручитель должен быть освобожден от ответственности. Правомерны ли требования банка и обоснованны ли возражения ответчика?

ЗАДАЧА 6. Банк-гарант выдал принципалу банковскую гарантию, в которой не указывалось наименование бенефициара, перед которым банк принимает обязательство уплатить денежную сумму в случае невозврата долга принципалом. Принципал, таким образом, мог найти для получения денег любого кредитора. Под данную гарантию принципалу был выдан кредит, а сама банковская гарантия была передана кредитору-бенефициару. При предъявлении гаранту требований уплатить соответствующую сумму бенефициар получил отказ в ее уплате, т.к. банк - гарант считал, что при неуказании наименования бенефициара обязательство по банковской гарантии отсутствует. Правомерен ли отказ банка-гаранта?

ЗАДАЧА 7. В обеспечение обязательства поставщика по поставке товаров банк выдал покупателю банковскую гарантию, которой принимал на себя обязательство выплатить определенную сумму бенефициару (покупателю) при предъявлении им письменного требования в случае невыполнения поставщиком в обусловленный срок обязательств по поставке. В связи с неисполнением обеспечиваемого гарантией обязательства бенефициар предъявил гаранту письменное требование об уплате соответствующей суммы с приложением предусмотренных условиями гарантии документов. Гарант отказался произвести выплату, указав, что обязательство по гарантии не возникло. По мнению гаранта, не была соблюдена простая письменная форма сделки (ст. 161, 434 ГК РФ), поскольку бенефициар не направил гаранту письменного извещения о принятии банковской гарантии. В основном договоре ссылка на выданную гарантию тоже отсутствовала. Исходя из этого, гарант полагал, что гарантийная сделка является недействительной в соответствии с п. 2 ст. 162 ГК РФ. Требуется ли в такой ситуации извещение гаранта о принятии бенефициаром гарантии? Указать возможные варианты разрешения спора. Вправе ли бенефициар обратиться с иском о принудительном взыскании с гаранта соответствующей суммы по гарантии после прекращения действия гарантии и взыскать наряду с соответствующей суммой по гарантии и

проценты, установленные ст. 395 ГК РФ со дня, когда гаранту было предъявлено требование об исполнении обязательств по банковской гарантии?

ЗАДАЧА 8. Сбербанк России обратился в арбитражный суд с иском о признании недействительным договора о залоге, заключенного с коммерческим банком в обеспечение кредитного договора, поскольку предмет залога являлось имущество, определенное в договоре как "денежные средства, хранящиеся на корреспондентском счете". Арбитражный суд в удовлетворении исковых требований отказал, ссылаясь на заключение договора о залоге в соответствии с действующим законодательством. Постановлением апелляционной инстанции решение оставлено без изменения. На состоявшиеся судебные акты принесен протест, в котором предлагалось их отменить, договор о залоге признать недействительным. Президиум Верховного Суда Российской Федерации протест удовлетворил. По каким основаниям договор залога признан недействительным?

ЗАДАЧА 9. В обеспечение денежного обязательства принципала банк-гарант выдал банковскую гарантию бенефициару, в которой оговорены условия и порядок выплаты денежных сумм бенефициару, а также срок действия банковской гарантии. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий бенефициар обратился к гаранту с требованием о выплате соответствующей суммы и процентов за пользование чужими денежными средствами. Получив отказ гаранта, бенефициар собирается подать в суд. Вправе ли он это сделать после прекращения действия гарантии?

ЗАДАЧА 10. Коммерческий банк обратился в арбитражный с иском о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и обращении взыскание на заложенное имущество. Предметом возникших между сторонами отношений по залогу было имущество, определенное сторонами в договоре о залоге как "автомобили и иные принадлежащие заемщику транспортные средства". Решением арбитражного суда удовлетворены исковые требования банка о взыскании с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору и со ссылкой на условия заключенного сторонами договора о залоге обращено взыскание на два автомобиля. Судом апелляционной инстанции решение изменено. Исковые требования банка удовлетворены в части взыскания с акционерного общества суммы задолженности по кредитному договору, в остальной части отменено. По каким основаниям отменена часть решения суда первой инстанции?

ЗАДАЧА 11. Банк выдал банковскую гарантию организации, являющейся кредитором акционерного общества. При наступлении указанных в гарантийном обязательстве условий организация-кредитор обратилась к банку с требованием о выплате соответствующей суммы, но банк отказался от выплаты. Это мотивировалось тем, что отсутствовали основания возникновения гарантийного обязательства, так как не было заключено письменное соглашение между банком и акционерным обществом. Прав ли банк в данной ситуации?

ЗАДАЧА 12. Заключен договор поручительства за должника по кредитному договору. В договоре поручитель взял на себя обязательство отвечать за исполнение обязательства по возврату суммы кредита и процентов за пользование кредитом, как за организацию -заемщика, так и за любого иного должника в случае перевода долга на другое лицо. Однако при возникновении необходимости произвести платеж за нового должника (долг был переведен на другое лицо с согласия банка в порядке, предусмотренном ст.391 ГК РФ, при этом поручитель был проинформирован о переводе долга) поручитель отказался платить, утверждая, что поручительство прекратилось, так как поручитель не дал согласие банку отвечать за нового должника. Прав ли в этой ситуации поручитель?

ЗАДАЧА 13. Коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к индивидуальному частному предприятию об обращении взыскания на заложенное имущество в счет погашения задолженности ответчика по кредитному договору. Как было установлено судом, предметом договора о залоге являлся кирпич силикатный, подлежащий передаче залогодателю в соответствии с договором поставки, заключенным им с конкретным поставщиком. К моменту заключения договора о залоге обязательства поставщиком исполнены не были. Возражая против иска, предприятие указало на то обстоятельство, что к моменту заключения договора о залоге спорное имущество не находилось в его собственности, а также не согласован порядок и способ отграничения кирпича по его получению, следовательно, договор о залоге является недействительным. Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения ответчика?

ЗАДАЧА 14. Банк-кредитор выставил к ведущемуся у него счету должника платежное требование, оплачиваемое без акцепта (кредитным договором предусматривалось право банка при наступлении срока возврата кредита списывать ее со счета заемщика). Однако это требование не было полностью погашено в связи с недостаточностью денежных средств на счете должника. При этом существует поручитель, договором с которым предусмотрена его субсидиарная ответственность с должником за исполнение им кредитного договора. Правомерно ли в этой ситуации намерение банка взыскать денежные средства с поручителя?

ЗАДАЧА 15. Акционерный коммерческий банк обратился в арбитражный суд с иском к ООО «Х» о взыскании суммы долга по кредитному договору, процентов за пользование кредитом и повышенных процентов в связи с невозвратом кредита в срок, предусмотренный договором. Ответчик заявил встречный иск о признании кредитного договора недействительным, указав, что сумма предъявленных истцом требований превышает 25 % балансовой стоимости имущества общества и заключение директором общества данного кредитного договора при отсутствии соответствующего решения совета директоров общества противоречит ст. 46 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Укажите возможные варианты разрешения спора? Из какого расчета должна определяться сумма основного обязательства по кредитному договору?

ЗАДАЧА 16. Договором поручительства предусмотрена ответственность поручителя за исполнение заемщиком обязательства по возврату основной суммы долга и уплате процентов за пользование денежными средствами. Поручитель по договору несет субсидиарную ответственность с должником. При неисполнении обязательства заемщиком поручитель от уплаты соответствующих сумм отказался. Вправе ли Кредитор требовать с поручителя при этом, наряду с основной суммой кредита и процентами за пользование кредитом, определенными договором поручительства, проценты, установленные ст. 395 ГК РФ, со дня, когда поручителю было предъявлено требование о платеже, от которого он отказался?

ЗАДАЧА 17. Коммерческий банк обратился к заемщику, с требованием об уплате процентов за пользование кредитом, за период с момента перечисления денежных средств с расчетного счета заемщика до поступления их на корреспондентский счет кредитора. В возражениях ответчик указал, что, перечислив денежные средства со своего счета в срок, установленный для возврата кредита, он надлежащим образом исполнил свои обязательства. Правомерны ли требования банка и обоснованы ли возражения Заемщика? Заемщик не имеет расчетного счета открытого в банке-кредиторе.

ЗАДАЧА 18. Коммерческий банк при наличии поручительства (заключен договор поручительства) выдал кредит акционерному обществу. В установленный срок кредит возвращен не был. Поручитель также отказался возвращать долг, а также проценты и пени за просрочку его возврата, со ссылкой на то, что фактически договор поручительства не был заключен. В качестве основания он указал, что данный договор был подписан ранее кредитного договора и на сумму, превышающую выданный кредит. Правомерен ли отказ поручителя от уплаты долга в этой ситуации и только ли на нем одном лежит обязанность по уплате долга

7. Перечень вопросов на экзамен

Теоретическая часть:

1. Банковская система Российской Федерации. Структура и свойства банковской системы.
2. Принципы построения, функционирования и развития банковской системы России.
3. Критерии обеспечения стабильности банковской системы.
4. Субъекты и объекты банковских правоотношений, их классификация.
5. Реализация прав и обязанностей субъектов банковских правоотношений.
6. Меры ответственности, за нарушение норм банковского законодательства.
7. Порядок применения мер ответственности за нарушение норм банковского законодательства.
8. Меры воздействия за нарушение экономических нормативов деятельности кредитных организаций и их виды.
9. Ответственность за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.
10. Центральный банк – проводник государственной денежно-кредитной политики.
11. Методы денежно-кредитного регулирования и контроля.
12. Правовые основы денежной системы России.

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

13. Правовые основы обращения наличных денег. Эмиссия наличных денег и порядок их осуществления.
14. Специальные требования: к содержанию уставов кредитных организаций; к формированию уставного капитала кредитных организаций.
15. Квалификационные требования к руководителям кредитных организаций и главным бухгалтерам.
16. Услуги коммерческих банков. Операции коммерческих банков и их классификация.
17. Обязательные нормативы для обеспечения устойчивости коммерческих банков.
18. Нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков.
19. Документы необходимые для открытия банковского счета.
20. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета.
21. Правовое регулирование очередности списания денежных средств со счета.
22. Правовые основы организации наличных расчетов. Понятие кассовых операций.
23. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета открытые в банке России.
24. Правовые основы и порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.
25. Банковский процент. Формы банковского процента.
26. Понятие процентной ставки. Виды процентных ставок и методы начисления процентов.
27. Правовые основы неустойки, ее виды.
28. Правовой режим залога и залоговый механизм.
29. Залог имущества, имущественных прав и его виды.
30. Порядок совершения валютных операций коммерческими банками на территории России.
31. Правовое регулирование выпуска банком собственных ценных бумаг.
32. Понятие «платежные системы» и их разновидности.
33. Особенности правового регулирования договора банковского счета с использованием пластиковых карт.
34. Правовое регулирование расчетов с использованием пластиковых карт.

Практическая часть: предоставление выполнения практических заданий, выполненных в ходе практически (семинарских) занятий.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1 Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года. Государственный гимн Российской Федерации. – М. : Юрайт, 2012. – 45 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Текст] : федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ – 1996. – № 5. – Ст. 410; 2011. – № 49 (ч. 1). – Ст. 7041.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях [Текст] : федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ // СЗ РФ. – 2002. – №1 (ч. 1). – Ст. 1.
4. О банках и банковской деятельности [Текст] : федеральный закон от 02.12.1990 (в ред. от 30.09.2013 № 266-ФЗ) // СЗ РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.
5. О залоге [Текст] : федеральный закон от 29.05.1992 № 2872-ФЗ (в ред. от 01.01.2013 № 327-ФЗ) // Рос. газ. – 1992. – № 129. – 6 (июня).
6. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Текст] : федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (в ред. от 07.05.2013 № 101-ФЗ) // СЗ РФ. – 1998. – № 29. – Ст. 3400.
7. О лицензировании отдельных видов деятельности [Текст] : федеральный закон от 08.08.2001 № 128-ФЗ (в ред. 02.07.2013 № 185-ФЗ) // СЗ РФ. – 2001. – № 33. – Ст. 3430.
8. О Центральном банке РФ (Банке России) [Текст] : федеральный закон от 10.06.2002 (в ред. от 02.07.2013 № 146-ФЗ) // СЗ РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.
9. О коммерческой тайне [Текст] : федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ (ред. от 11.07.2011) // СЗ РФ. – 2004. – № 32. – Ст. 3283.

8.2 Основная литература

1. Банковское право : учебник и практикум / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2019. — 405 с. — Режим доступа :

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

www.biblio-online.ru/book/bankovskoe-pravo-432910.

- Банковское право : учебник и практикум / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2019. — 371 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/bankovskoe-pravo-432981.

8.3. Дополнительная литература

- Банковское право: учебник для бакалавров : по специальности "Юриспруденция" / [В. С. Белых и др.] ; отв. ред. В. С. Белых ; - М: Проспект, 2016. – 696 с.
- Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2019. — 157 с. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/bankovskoe-pravo-chastno-pravovoe-regulirovanie-434084.

8.4. Интернет-ресурсы

- Сайт библиотеки КамГУ <http://bibl.kamgu.ru>
- Информационная база «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>
- eLibrary – Научная электронная библиотека www.elibrary.ru.
- ЭБС Юрайт – электронная библиотека <https://biblio-online.ru>.

9. Формы и критерии оценивания учебной деятельности студента

Определение уровня достижения планируемых результатов освоения дисциплины (модуля) осуществляется посредством оценки уровня сформированности компетенции и оценки уровня успеваемости обучающегося.

Критерии оценивания уровня сформированности компетенций и оценки уровня успеваемости обучающегося

Текущий контроль

Уровень сформированности компетенции	Уровень освоения дисциплины (оценка)	Форма контроля	Устный опрос по вопросам практических (семинарских) занятий	Выполнение практических заданий
		Критерии оценивания		
Высокий	Отлично	Продемонстрированы глубокие знания программного материала, а также сформированность всех индикаторов компетенции. Ответы логически последовательны, содержательны. Стил ь изложения научный. Применение умений и навыков уверенное.		Верно решено (выполнено) от 91 до 100 % заданий (задач)
Базовый	Хорошо	Продемонстрированы глубокие знания программного материала, а также успешная сформированность индикаторов компетенции. Ответы логически последовательны, содержательны. Стил ь изложения научный. Вместе с тем, студентом допущены ошибки.		Верно решено (выполнено) от 76 до 90 % заданий (задач)
Пороговый	Удовлетворительно	Продемонстрированы не достаточные знания программного материала, имеются затруднения в понимании сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений. Индикаторы сформированы частично.		Верно решено (выполнено) от 50 до 75 % заданий (задач)
Компетенции не сформированы	Неудовлетворительно	Ответ фрагментарен, нелогичен. Студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими вопросами дисциплины. Терминология не используется. Индикаторы компетенции не сформированы (теоретические знания разрознены, практические навыки отсутствуют) // Либо ответ на вопрос полностью отсутствует или студент отказывается от ответа.		Верно решено (выполнено) менее 50 % заданий (задач)

ОПОП	СМК-РПД – В1.П2.-2021
Рабочая программа дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 Банковское право, направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция, профиль подготовки: «Гражданско-правовой»	

Промежуточная аттестация

Уровень сформированности компетенции	Уровень основание дисциплины (оценка)	Форма контроля	Экзамен
		Критерии оценивания	
Высокий	Отлично	Продемонстрированы глубокие знания программного материала, а также сформированность всех индикаторов компетенции. Ответы логически последовательны, содержательны. Стил ь изложения научный. Применение умений и навыков уверенное.	
Базовый	Хорошо	Продемонстрированы глубокие знания программного материала, а также успешная сформированность индикаторов компетенции. Ответы логически последовательны, содержательны. Стил ь изложения научный. Вместе с тем, студентом допущены ошибки.	
Пороговый	Удовлетворительно	Продемонстрированы не достаточные знания программного материала, имеются затруднения в понимании сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений. Индикаторы сформированы частично.	
Компетенци и не сформированы	Неудовлетворительно	Ответ фрагментарен, нелогичен. Студент не осознает связь обсуждаемого вопроса с другими вопросами дисциплины. Терминология не используется. Индикаторы компетенции не сформированы (теоретические знания разрознены, практические навыки отсутствуют) // Либо ответ на вопрос полностью отсутствует или студент отказывается от ответа.	

10. Материально-техническая база

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованная учебной мебелью, а также техническими средствами, служащими для представления учебной информации большой аудитории (проектор, экран).

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное учебной мебелью, компьютерами с подключением к сети Интернет, ПО СПС Consultant+, обеспеченным доступом в ЭИОС вуза, ЭБС eLIBRARY, ЭБС Юрайт. Библиотека.